

목 차

감 사 보 고 서	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)연 결 재 무 제 표	5
주석	10
외부감사 실시내용.....	64

주식회사 카카오페이와 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한
감 사 보 고 서

제 2 기

2018년 01월 01일 부터
2018년 12월 31일 까지

제 1 기

2017년 04월 03일 부터
2017년 12월 31일 까지

삼일회계법인

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 카카오페이

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 카카오페이와 그 종속기업들(이하 "연결회사")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 재무상태표, 2018년 12월 31일로 종료되는 보고기간과 2017년 4월 3일부터 2017년 12월 31일까지 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 2018년 12월 31일로 종료되는 보고기간과 2017년 4월 3일부터 2017년 12월 31일까지 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 연결재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사 증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 연결재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 연결재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

경영진은 연결재무제표를 작성할 때, 연결회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 연결회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 연결회사의 연결재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는 데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 연결재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.

- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 연결재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 연결회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 연결재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.
- 연결재무제표에 대한 의견을 표명하기 위해 기업의 재무정보 또는 그룹내의 사업활동과 관련된 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 우리는 그룹감사의 지휘, 감독 및 수행에 대한 책임이 있으며 감사의견에 대한 전적인 책임이 있습니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

서울특별시 용산구 한강대로 100
삼 일 회 계 법 인
대 표 이 사 김 영 식

2019년 3월 5일

이 감사보고서는 감사보고서일 (2019년 3월 5일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 연결재무제표에 대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)연 결 재 무 제 표

주식회사 카카오페이와 그 종속기업

제 2 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

제 1 기

2017년 04월 03일 부터

2017년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 카카오페이 대표이사 류영준

본점 소재지 : (도로명주소) 경기도 성남시 분당구 판교역로 152 알파돔타워 12층
(전 화) 02-1644-7405

연 결 재 무 상 대 표

제 2 기 2018년 12월 31일 현재

제 1 기 2017년 12월 31일 현재

주식회사 카카오페이와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주석	제 2 (당) 기		제 1 (전) 기	
자 산					
I. 유동자산			369,495,416,277		282,138,639,066
현금및현금성자산	5,7	261,371,682,497		175,655,129,663	
당기손익공정가치금융자산	5,7,9	20,030,762,357		-	
단기금융상품	5,7	41,350,000,000		81,532,082,313	
매출채권	5,7,10	217,566,261		434,025,697	
기타유동금융자산	5,7,11	45,432,248,782		23,947,402,780	
기타유동자산	13	1,093,156,380		569,998,613	
II. 비유동자산			17,835,971,487		2,083,788,657
기타비유동금융자산	5,7,11	2,696,161,114		147,350,016	
유형자산	15	4,341,637,686		1,307,028,216	
무형자산	16	3,449,161,624		629,410,425	
관계기업투자	17	7,349,011,063		-	
자산총계			387,331,387,764		284,222,427,723
부 채					
I. 유동부채			271,500,949,109		77,825,936,119
미지급금	4,5,7	137,010,254,339		38,689,933,082	
단기차입금	4,5,7,18	190,000,000		-	
예수금	4,5,7	129,889,067,812		37,558,606,096	
기타유동금융부채	4,5,7,12	746,683,722		-	
기타유동부채	13	3,664,943,236		1,577,396,941	
II. 비유동부채			4,963,304,069		1,944,919,226
기타비유동부채	13,14	2,481,319,194		529,769,926	
순확정급여부채	19	695,617,269		461,292,889	
기타장기종업원급여부채	20	1,786,367,606		953,856,411	
부채총계			276,464,253,178		79,770,855,345
자 본					
지배기업 소유주지분			110,917,397,047		204,451,572,378
I. 자본금	1,23	9,493,799,000		9,493,799,000	
II. 주식발행초과금	23	220,367,588,850		220,367,588,850	
III. 기타포괄손익누계액	24	(51,345,647)		-	
IV. 결손금		(118,892,645,156)		(25,409,815,472)	
비지배지분			(50,262,461)		-
자본총계			110,867,134,586		204,451,572,378
부채 및 자본총계			387,331,387,764		284,222,427,723

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 2 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제 1 기 2017년 4월 3일부터 2017년 12월 31일까지

주식회사 카카오페이와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주석	제 2 (당) 기	제 1 (전) 기
I. 영업수익		69,525,627,478	10,594,080,370
II. 영업비용	25	166,030,911,189	37,899,803,148
III. 영업손실		(96,505,283,711)	(27,305,722,778)
IV. 기타수익	26	480,095,214	531,613,678
V. 기타비용	26	625,207,419	10,785,223
VI. 금융수익	27	3,180,516,923	1,375,107,521
VII. 금융비용	27	12,950,691	28,670
VIII. 지분법손익		-	-
IX. 법인세비용차감전순손실		(93,482,829,684)	(25,409,815,472)
X. 법인세비용	21	-	-
XI. 당기순손실		(93,482,829,684)	(25,409,815,472)
지배기업 소유주지분		(93,482,829,684)	(25,409,815,472)
비지배지분		-	-
XII. 당기기타포괄손실	24	(51,345,647)	-
당기손익으로 재분류되지 않는 항목		(51,345,647)	-
- 순확정급여부채의 재측정요소		(51,345,647)	-
XIII. 당기총포괄손실		(93,534,175,331)	(25,409,815,472)
지배기업 소유주지분		(93,534,175,331)	(25,409,815,472)
비지배지분		-	-

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 자 본 변 동 표

제 2 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제 1 기 2017년 4월 3일부터 2017년 12월 31일까지

주식회사 카카오페이와 그 종속기업

(단위 : 원)

구 분	주식	지배기업 소유주 귀속분					비지배 지분	합 계
		자본금	주식발행초과금	기타포괄손익 누계액	결손금	합 계		
2017. 4. 3 (설립시)		5,781,723,500	-	-	-	5,781,723,500	-	5,781,723,500
총포괄손익								
당기순손실		-	-	-	(25,409,815,472)	(25,409,815,472)	-	(25,409,815,472)
소유주와의 거래								
유상증자		3,712,075,500	220,367,588,850	-	-	224,079,664,350	-	224,079,664,350
2017. 12. 31 (전기말)		9,493,799,000	220,367,588,850	-	(25,409,815,472)	204,451,572,378	-	204,451,572,378
2018. 1. 1 (당기초)		9,493,799,000	220,367,588,850	-	(25,409,815,472)	204,451,572,378	-	204,451,572,378
총포괄손익								
당기순손실		-	-	-	(93,482,829,684)	(93,482,829,684)	-	(93,482,829,684)
순확정급여부채의 재측정요소	24	-	-	(51,345,647)	-	(51,345,647)	-	(51,345,647)
연결범위의 변동	31	-	-	-	-	-	(50,262,461)	(50,262,461)
2018. 12. 31 (당기말)		9,493,799,000	220,367,588,850	(51,345,647)	(118,892,645,156)	110,917,397,047	(50,262,461)	110,867,134,586

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 현 금 흐 름 표

제 2 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제 1 기 2017년 4월 3일부터 2017년 12월 31일까지

주식회사 카카오페이와 그 종속기업

(단위 : 원)

구 분	주 석	제 2 (당) 기		제 1 (전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름			81,006,727,006		14,107,901,368
영업으로부터 창출된 현금흐름	28	78,222,169,821		13,236,153,165	
이자의 수취		3,064,018,495		1,016,307,703	
법인세 납부		(279,461,310)		(144,559,500)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름			4,709,825,828		(82,398,987,920)
단기금융상품의 증감		40,182,082,313		(81,532,082,313)	
당기손익공정가치금융자산의 증감		(20,000,000,000)		-	
기타유동금융자산의 증감		(450,000,000)		-	
유형자산의 취득		(3,298,131,382)		(636,943,334)	
무형자산의 취득		(1,475,349,473)		(229,962,273)	
관계기업투자의 취득		(7,349,011,063)		-	
관계기업 취득으로 인한 순현금흐름		(1,340,953,469)		-	
기타비유동금융자산의 증감		(1,558,811,098)		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름			-		224,079,664,350
유상증자		-		224,079,664,350	
IV. 현금및현금성자산의 증가			85,716,552,834		155,788,577,798
V. 기초 현금및현금성자산			175,655,129,663		19,866,551,865
VI. 기말 현금및현금성자산			261,371,682,497		175,655,129,663

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

주석

제 2 기 2018년 12월 31일 현재

제 1 기 2017년 12월 31일 현재

주식회사 카카오페이와 그 종속기업

1. 일반적 사항 :

기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'에 의한 지배기업인 주식회사 카카오페이(이하 '지배기업')는 종속기업(이하 지배기업과 종속기업을 합하여 '연결회사')을 연결대상으로 하여 연결재무제표를 작성하였습니다.

가. 지배기업 개요

지배기업은 선불전자지급수단의 발행, 관리 및 전자지급결제대행 등을 영위하기 위해 주식회사 카카오투터로부터 핀테크 사업과 관련한 자산·부채를 현물출자 받아 2017년 4월 3일에 설립되었으며, 설립당시 자본금은 5,782백만원입니다. 설립 후 유상증자를 거쳐 2018년 12월 31일 현재 납입자본금은 9,494백만원입니다.

당기말 현재 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	주식수(주)	지분율
(주)카카오	11,563,447	60.9%
ALIPAY SINGAPORE HOLDING PTE.LTD.	7,424,151	39.1%
합계	18,987,598	100.0%

나. 종속기업의 현황

(1) 당기말 및 전기말 현재 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

종속기업	소재지	당기말 지배지분율	전기말 지배지분율	결산월	업종
주식회사 모빌	한국	70	-	12월	소프트웨어자문 개발 및 공급

(2) 주요 종속기업의 요약 재무정보

당기말 현재 중요한 연결대상 종속기업의 요약 재무현황은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)

기업명(*)	자산	부채	자본	매출	당기 순손익	총포괄 손익
주식회사 모빌	101,214	268,756	(167,542)	-	-	-

(*) 종속기업으로 편입 이후의 재무정보로 표시하였습니다.

(3) 연결대상범위의 변동

당기에 신규로 연결재무제표에 포함된 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

기업명	사 유
주식회사 모빌	당기 중 지배력 획득을 통한 종속기업으로 편입

2. 중요한 회계정책 :

다음은 재무제표의 작성에 적용된 주요한 회계정책입니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용됩니다.

가. 재무제표 작성기준

연결회사의 연결재무제표는 한국채택국제회계기준(이하 기업회계기준)에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 요구되는 부분이나 중요한 가정 및 추정이 요구되는 부분은 주석3에서 설명하고 있습니다.

(1) 연결회사가 채택한 제·개정 기준서

연결회사는 2018년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용하였습니다.

- 기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정

벤처캐피탈 투자기구, 뮤추얼펀드 등이 보유하는 관계기업이나 공동기업에 대한 투자지분을 지분법이 아닌 공정가치로 평가할 경우, 각각의 지분별로 선택 적용할 수 있음을 명확히 하였습니다. 벤처캐피탈 투자기구 등에 해당하지 않아 상기 면제규정을 적용하지 않으므로, 해당 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기준서 제1040호 '투자부동산' 개정

부동산의 투자부동산으로 또는 투자부동산에서의 대체는 용도 변경의 증거가 존재하는 경우에만 가능하며, 동 기준서 문단 57은 이러한 상황의 예시임을 명확히 하였습니다. 또한, 건설 중인 부동산도 계정대체 규정 적용 대상에 포함됨을 명확히 하였습니다. 해당 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기준서 제1102호 '주식기준보상' 개정

현금결제형에서 주식결제형으로 분류변경 시 조건변경 회계처리와 현금결제형 주식기준보상거래의 공정가치 측정방법이 주식결제형 주식기준보상거래와 동일함을 명확히 하였습니다. 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없습니다.

- 해석서 제2122호 '외화 거래와 선지급·선수취 대가' 제정

제정된 해석서에 따르면, 관련 자산, 비용, 수익(또는 그 일부)의 최초 인식에 적용할 환율을 결정하기 위한 거래일은 대가를 선지급하거나 선수취하여 비화폐성자산이나 비화폐성부채를 최초로 인식하는 날입니다. 해당 해석서의 제정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기준서 제1109호 '금융상품'

연결회사는 2018년 1월 1일을 최초적용일로 하여 기준서 제1109호 '금융상품'을 적용하였

습니다. 해당 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

연결회사는 기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하였습니다. 해당 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 연결회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정 또는 공표됐으나 2018년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 연결회사가 조기 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

- 기준서 제1116호 '리스'

2017년 5월 22일 제정된 기업회계기준서 제1116호 '리스'는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1017호 '리스'를 대체할 예정입니다. 연결회사는 기업회계기준서 제1116호를 2019년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다.

새로운 기준서는 단일 리스이용자 모형을 도입하여 리스기간이 12개월을 초과하고 기초자산이 소액이 아닌 모든 리스에 대하여 리스이용자가 자산과 부채를 인식하도록 요구합니다. 리스이용자는 사용권자산과 리스료 지급의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다.

연결회사는 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용에 따른 재무적 영향을 평가하기 위하여 2018년 12월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2018년 재무제표에 미치는 영향을 분석 중에 있으나, 연결회사가 이러한 분석을 완료하기 전까지는 재무적 영향에 대한 합리적 추정치를 제공하는 것이 실무상 어렵습니다.

- 기준서 제1109호 '금융상품'

부의 보상을 수반하는 일부 중도상환 가능한 금융자산은 상각후원가로 측정될 수 있도록 개정하였으며, 상각후원가로 측정되는 금융부채가 조건변경 되었으나 제거되지는 않은 경우 변경으로 인한 효과는 당기손익으로 인식되어야 합니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도 후부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다.

- 기준서 제1019호 '종업원급여' 개정

확정급여제도의 변경으로 제도의 개정, 축소, 정산이 되는 경우 제도의 변경 이후 회계기간의 잔여기간에 대한 당기근무원가 및 순이자율 산정하기 위해 순확정급여부채(자산)의 재측정에 사용된 가정을 사용합니다. 또한, 자산인식상환의 영향으로 이전에 인식하지 않은 초과적립액의 감소도 과거근무원가나 정산손익의 일부로 당기손익에 반영합니다. 개정내용은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도 이후 발생한 제도의 개정, 축소, 정산에 전진적으로 적용합니다.

- 기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정

관계기업이나 공동기업에 대한 다른 금융상품(지분법을 적용하지 않는 금융상품)이 기준서 제1109호의 적용대상임을 명확히 하였으며, 관계기업이나 공동기업에 대한 순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분의 손상 회계처리에 대해서는 기준서 제1109호를 우선하여 적용하도록 개정하였습니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도 후부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 또한, 이 기준서의 최초 적용 시 기준서 제1109호의 경과규정을

적용하여 비교정보의 재작성이 요구되지 않으며, 소급적용으로 인한 효과는 최초 적용일의 기초이익잉여금에 반영합니다.

- 해석서 제2123호 '법인세 처리의 불확실성' 제정

제정된 해석서는 기업이 적용한 법인세 처리가 과세당국에 의해 인정될지에 대한 불확실성이 존재하는 경우 당기법인세와 이연법인세 인식 및 측정에 적용하며, 법인세 처리 불확실성의 회계단위와 재평가가 필요한 상황 등에 대한 지침을 포함하고 있습니다. 해석서는 2019년 1월 1일부터 적용되며 비교재무제표를 소급 재작성하거나 최초 적용연도 기초에 변경 효과를 반영하는 방법 중 선택할 수 있습니다.

- 연차개선 2015-2017

·사업결합(기준서 제1103호)

공동영업과 관련된 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 보유하다가 해당 공동영업(사업의 정의 충족)에 대한 지배력을 획득하는 것은 단계적으로 이루어지는 사업결합이므로, 취득자는 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분 전부를 재측정합니다. 이 개정 내용은 2019년 1월 1일 이후 처음 시작되는 회계연도 이후에 취득일이속하는 사업결합부터 적용되 조기 적용할 수 있습니다.

·공동약정(기준서 제1111호)

공동영업에 참여는 하지만 공동지배력을 보유하지 않은 공동영업 당사자가 공동영업에 대한 공동지배력을 획득하는 경우, 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분은 재측정하지 않습니다. 이 개정 내용은 2019년 1월 1일 이후 처음 시작되는 회계연도 이후에 공동지배력을 획득하는 거래부터 적용되 조기 적용할 수 있습니다.

·법인세(기준서 제1012호)

기준서 제1012호 문단 57A의 규정(배당의 세효과 인식시점과 인식항목을 규정)은 배당의 법인세효과 모두에 적용되며, 배당의 법인세효과를 원래 인식하였던 항목에 따라 당기손익, 기타포괄손익 또는 자본으로 인식하도록 개정되었습니다. 이 개정 내용은 2019년 1월 1일 이후 처음 시작되는 회계연도부터 적용되 조기 적용할 수도 있습니다.

·차입원가(기준서 제1023호)

적격자산을 의도된 용도로 사용(또는 판매) 가능하게 하는 데 필요한 대부분의 활동이 완료되면, 해당 자산을 취득하기 위해 특정 목적으로 차입한 자금을 일반차입금에 포함한다는 사실을 명확히 하였습니다. 이 개정 내용은 해당 개정 내용을 처음 적용하는 회계연도 이후에 생기는 차입원가에 적용하며, 2019년 1월 1일 이후 처음 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다.

나. 연결

연결회사는 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'에 따라 연결재무제표를 작성하고 있습니다.

(1) 종속기업

종속기업은 지배기업이 지배하고 있는 모든 기업입니다. 연결회사가 투자한 기업에 관여해서 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고, 투자한 기업에 대해 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미칠 능력이 있는 경우, 해당 기업을 지배한다고 판단합니다. 종속기업은 연결회사가 지배하게 되는 시점부터 연결재무제표에 포함되며, 지배력을 상실하는 시점부터 연결재무제표에서 제외됩니다.

연결회사의 사업결합은 취득법으로 회계처리 됩니다. 이전대가는 취득일의 공정가치로 측정하고, 사업결합으로 취득한 식별가능한 자산·부채 및 우발부채는 취득일의 공정가치로 최초 측정하고 있습니다. 연결회사는 청산 시 순자산의 비례적 몫을 제공하는 비지배지분을 사업결합 건별로 판단하여 피취득자의 순자산 중 비례적 지분 또는 공정가치로 측정합니다. 그 밖의 비지배지분은 다른 기준서의 요구사항이 없다면 공정가치로 측정합니다. 취득관련 원가는 발생 시 당기비용으로 인식됩니다.

영업권은 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분의 금액과 취득자가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치 합계액이 취득한 식별가능한 순자산을 초과하는 금액으로 인식됩니다. 이전대가 등이 취득한 종속기업 순자산의 공정가액보다 작다면, 그 차액은 당기손익으로 인식됩니다.

연결회사 내의 기업간에 발생하는 거래로 인한 채권, 채무의 잔액, 수익과 비용 및 미실현이익 등은 제거됩니다. 또한 종속기업의 회계정책은 연결회사에서 채택한 회계정책을 일관성 있게 적용하기 위해 차이가 나는 경우 수정됩니다.

(2) 관계기업

관계기업은 연결회사가 유의적 영향력을 보유하는 기업이며, 관계기업 투자는 최초에 취득원가로 인식하며 지분법을 적용합니다. 연결회사와 관계기업 간의 거래에서 발생한 미실현이익은 연결회사의 관계기업에 대한 지분에 해당하는 부분만큼 제거됩니다. 또한 관계기업 투자에 대한 객관적인 손상의 징후가 있는 경우 관계기업 투자의 회수가능액과 장부금액과의 차이는 손상차손으로 인식됩니다.

(3) 공동약정

둘 이상의 당사자들이 공동지배력을 보유하는 공동약정은 공동영업 또는 공동기업으로 분류됩니다. 공동영업자는 공동영업의 자산과 부채에 대한 권리와 의무를 보유하며, 공동영업의 자산과 부채, 수익과 비용 중 자신의 몫을 인식합니다. 공동기업참여자는 공동기업의 순자산에 대한 권리를 가지며, 지분법을 적용합니다.

다. 영업부문

영업부문별 정보는 최고영업의사결정자에게 보고되는 사업본부별로 공시되며 연결회사는 단일의 영업부문으로 운영되고 있습니다(주석 6 참조). 최고영업의사결정자는 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있습니다.

라. 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

연결회사는 재무제표에 포함되는 항목들에 대해 각 회사의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화("기능통화")를 이용하여 측정하고 있습니다. 연결회사의 기능통화는대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시되어 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간말의 환산

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 인식하고 있습니다. 외화거래의 결제나 화폐성 외화 자산·부채의 환산에서 발생하는 외환차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 조건을 충족하는 현금흐름위험회피나 순투자의 위험회피의 효과적인 부분과 관련되거나 보고기업의 해외사업장에 대한 순투자의 일부인 화폐성항목에서 생기는 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다.

비화폐성 금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익-공정가치 측정지분상품으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로, 기타포괄손익-공정가치 측정지분상품의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다.

마. 중요한 회계정책

(1) 현금및현금성자산

현금및현금성자산은 보유중인 현금, 은행예금, 기타 취득일 현재 만기일이 3개월 이내에 도래하는 매우 유동적인 단기 투자자산을 포함하고 있습니다.

(2) 금융자산

1) 분류

2018년 1월 1일부터 연결회사는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.

- 당기손익-공정가치 측정 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

- 상각후원가 측정 금융자산

금융자산은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 분류합니다.

공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 채무상품에 대한 투자는 해당 자산을 보유하는 사업모형에 따라 그 평가손익을 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 연결회사는 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하는 경우에 만 채무상품을 재분류합니다.

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 지정되지 않은 지분상품에 대한 투자의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식합니다.

2) 측정

연결회사는 최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 거래원가는 당기손익으로 비용처리합니다.

내재파생상품을 포함하는 복합계약은 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 구성되어 있는지를 결정할 때 해당 복합계약 전체를 고려합니다.

① 채무상품

금융자산의 후속적인 측정은 금융자산의 계약상 현금흐름 특성과 그 금융자산을 관리하는 사업모형에 근거합니다. 연결회사는 채무상품을 다음의 세 범주로 분류합니다.

(가) 상각후원가

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용 대상이 아닌 금융자산의 손익은 해당 금융자산을 제거하거나 손상할 때 당기손익으로 인식합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '금융수익'에 포함됩니다.

(나) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 손상차손(환입)과 이자수익 및 외환손익을 제외하고는, 공정가치로 측정하는 금융자산의 평가손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '금융수익'에 포함됩니다. 외환손익은 '금융수익 또는 금융비용'으로 표시하고 손상차손은 '금융비용'으로 표시합니다.

(다) 당기손익-공정가치 측정 금융자산

상각후원가 측정이나 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-

공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치 측정 채무상품의 손익은 당기손익으로 인식하고 발생한 기간에 손익계산서에 '금융수익 또는 금융비용'으로 표시합니다.

② 지분상품

연결회사는 모든 지분상품에 대한 투자를 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 선택한 장기적 투자목적 또는 전략적 투자목적의 지분상품에 대해 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 연결회사가 배당을 받을 권리가 확정된 때 '금융수익'으로 당기손익으로 인식합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 손익계산서에 '금융수익 또는 금융비용'으로 표시합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품에 대한 손상차손(환입)은 별도로 구분하여 인식하지 않습니다.

3) 손상

연결회사는 미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 평가합니다. 손상 방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다. 단, 매출채권 및 리스채권에 대해 연결회사는 채권의 최초 인식시점부터 전체기간 기대신용손실을 인식하는 간편법을 적용합니다.

4) 인식과 제거

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 매매일에 인식하거나 제거합니다. 금융자산은 현금 흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산을 양도하고 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전한 경우에 제거됩니다.

연결회사가 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 연결회사가 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다. 해당 금융부채는 재무상태표에 "차입금"으로 분류하고 있습니다.

5) 금융상품의 상계

금융자산과 부채는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있고, 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있을 때 상계하여 재무상태표에 순액으로 표시합니다. 법적으로 집행가능한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않으며, 정상적인 사업과정의 경우와 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 경우에도 집행가능한 것을 의미합니다.

(3) 매출채권

매출채권은 최초에 공정가치로 인식되고 후속적으로 유효이자율법을 적용한 상각후원가에 손실충당금을 차감하여 측정됩니다.

(4) 유형자산

유형자산은 역사적원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시됩니다. 역사적원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다.

토지를 제외한 자산은 취득원가에서 잔존가치를 제외하고, 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각됩니다.

구 분	추정내용연수
기계장치	4~5년
비 품	2~5년

유형자산의 감가상각방법과 잔존가치 및 경제적 내용연수는 매 회계연도 말에 재검토되고 필요한 경우 추정의 변경으로 조정됩니다.

(5) 정부보조금

정부보조금은 보조금의 수취와 정부보조금에 부가된 조건의 준수에 대한 합리적인 확신이 있을 때 공정가치로 인식됩니다. 자산관련보조금은 자산의 장부금액을 계산할 때 차감하여 표시되며, 수익관련보조금은 이연하여 정부보조금의 교부 목적과 관련된 비용에서 차감하여 표시됩니다.

(6) 무형자산

영업권은 주석 2.나(1)에서 설명한 방식으로 측정되며, 원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시되고 있습니다.

영업권을 제외한 무형자산은 역사적 원가로 최초 인식되고, 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다.

개별적으로 취득한 특허권, 상표권 등의 무형자산은 취득원가로 계상되며 연결회사가 추정 한 추정내용연수에 따라 정액법에 의하여 상각됩니다. 한정된 내용연수를 가지는 다음의 무형자산은 원가에서 상각누계액을 차감한 가액으로 표시하고 있으며, 추정내용연수동안 정액법으로 상각됩니다.

구 분	추정내용연수
산업재산권	10년
기타의무형자산	3~5년

(7) 비금융자산의 손상

영업권이나 내용연수가 비한정인 무형자산에 대하여는 매년, 상각대상 자산에 대하여는 자산손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액(사용가치 또는 처분부대원가를 차감한 공정가치 중 높은 금액)을 초과하는 장부금액만큼 인식되고 영업권 이외의 비금융자산에 대한 손상차손은 매 보고기간말에 환입가능성이 검토됩니다.

(8) 금융부채

1) 분류 및 측정

연결회사의 당기손익-공정가치 측정 금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 수단으로 지정되지 않은 파생상품이나 금융상품으로부터 분리된 내재파생상품도 단기매매금융부채로 분류됩니다.

당기손익-공정가치 측정 금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채는 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 재무상태표 상 "미지급금", "차입금" 및 "기타금융부채" 등으로 표시됩니다.

특정일에 의무적으로 상환해야 하는 우선주는 부채로 분류됩니다. 이러한 우선주에 대한 유효이자율법에 따른 이자비용은 다른 금융부채에서 인식한 이자비용과 함께 손익계산서 상 "금융원가"로 인식됩니다.

2) 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸되거나 기존 금융부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에 재무상태표에서 제거됩니다. 소멸하거나 제3자에게 양도한 금융부채의 장부금액과 지급한 대가(양도한 비현금자산이나 부담한 부채를 포함)의 차액은 당기손익으로 인식합니다.

(9) 충당부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무나 의제의무가 존재하고, 그 의무를 이행하기 위한 자원의 유출가능성이 높으며, 당해 금액의 신뢰성 있는 추정이 가능한 경우 복구충당부채 등 충당부채를 인식하고 있습니다. 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재 가치로 측정되며, 시간경과로 인한 충당부채의 증가는 이자비용으로 인식됩니다.

(10) 당기법인세 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액은 해당 항목에서 직접 인식하며, 이를 제외하고는 당기손익으로 인식됩니다. 법인세비용은 보고기간말 현재 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 기초하여 측정됩니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 정의되는 일시적 차이에 대하

여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세효과로 인식됩니다. 다만,사업결합 이외의 거래에서 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식되지 않습니다.

이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식됩니다.

종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자지분과 관련된 가산할 일시적차이에 대하여 소멸시점을 통제할 수 있고 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한 이러한 자산으로부터 발생하는 차감할 일시적차이에 대하여 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할가능성이 높고 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에만 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 연결회사가 보유하고, 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있으면서 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에 상계됩니다.

(11) 종업원급여

1) 퇴직급여

확정급여제도는 확정기여제도를 제외한 모든 퇴직연금제도입니다. 일반적으로 확정급여제도는 연령, 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의하여 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직연금 급여의 금액이 확정됩니다. 확정급여제도와 관련하여 연결재무상태표에 계상된 부채는 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 금액입니다. 확정급여채무는 매년 독립된 보험계리인에 의해 예측단위적립방식에 따라 산정되며, 확정급여채무의 현재가치는 그 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정됩니다. 한편, 순확정급여부채와 관련한 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식됩니다.

제도개정, 축소 또는 정산이 발생하는 경우, 과거근무원가 또는 정산으로 인한 손익은 당기손익으로 인식됩니다.

2) 주식기준보상

연결회사는 종업원으로부터 용역을 제공받은 대가로, 주식선택권의 시가와 행사가격의 차이를 보상하는 현금결제형 주식기준보상제도를 운영하고 있습니다. 가득기간 동안비용으로 인식될 총 금액은 용역제공조건을 고려하여 부여한 주식선택권의 공정가치에 기초하여 결정됩니다. 또한, 부채가 결제될 때까지 매 보고기간말과 결제일에부채의 공정가치는 재측정되고, 공정가치의 변동액은 당기손익으로 인식됩니다.

3) 기타장기종업원급여

연결회사는 장기 근속 임직원에게 장기종업원급여를 제공하고 있습니다. 이 급여를 받을 수 있는 권리는 주로 3년 이상의 장기간 근무한 임직원에게만 주어집니다. 기타장기종업원급여는 확정급여제도와 동일한 방법으로 측정되며, 근무원가, 기타장기종업원급여부채의 순이자 및 재측정요소는 당기손익으로 인식됩니다. 또한, 이러한 부채는 매년 독립적이고 적격한 보험계리사에 의해 평가됩니다.

(12) 자본금

연결회사가 연결회사의 보통주를 취득하는 경우, 직접거래원가를 포함하는 지급 대가는 그 보통주가 소각되거나 재발행될 때까지 연결회사의 자본에서 차감하여 표시하고 있습니다. 이러한 자기주식이 재발행되는 경우, 수취한 대가는 연결회사의 주주에게 귀속되는 자본에 포함하고 있습니다.

(13) 수익인식

연결회사는 2018년 1월 1일부터 기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하였습니다.

연결회사는 결제, 청구서고지·납부, 인증 등을 제공하는 종합 핀테크 서비스사업을 영위하고 있습니다. 연결회사는 기준서 제1115호 적용에 따라, 연결회사가 제공하는 용역에 대해 각각 구별되는 수행의무로 식별하며, 각각의 수행의무를 계약 내용에따라 각각 일정시점에 수익으로 인식합니다.

(14) 이자

이자수익은 시간의 경과에 따라 유효이자율법에 의하여 인식됩니다. 채권 손상이 발생하는 경우 채권금액의 장부금액은 회수가능액까지 감액되며, 시간의 경과에 따라 증가하는 부분은 이자수익으로 인식됩니다. 한편, 손상채권에 대한 이자수익은 최초 유효이자율에 의하여 인식됩니다.

(15) 배당금

배당금은 연결회사의 주주에 의해 승인된 기간에 부채로 인식하고 있습니다.

(16) 리스

리스는 리스제공자가 자산의 사용권을 일정기간 동안 리스이용자에게 이전하고 리스이용자는 그 대가로 사용료를 리스제공자에게 지급하는 계약입니다. 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 연결회사에게 이전되지 않은 리스는 운용리스로 분류되고, 리스지급액은 리스기간 동안 정액기준으로 비용인식됩니다.

리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자인 연결회사에게 이전되는 리스는 금융리스로 분류되고 리스자산의 공정가치와 최소 리스료의 현재가치 중 작은 금액이 리스기간 개시일에 각각 리스자산과 리스부채로 계상됩니다.

연결회사가 리스제공자인 경우 리스약정일에 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는 리스는 금융리스로 분류되고, 금융리스 이외의 모든 리스는 운용리스로 분류됩니다. 운용리스로부터 발생하는 리스료 수익은 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 인식되고, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설 직접원가는 리스자산의 장부금액에 가산한 후 리스료 수익에 대응하여 리스기간 동안 비용으로 인식됩니다.

(17) 재무제표 승인

회사의 재무제표는 2019년 2월 27일자로 이사회에서 승인되었으며, 정기주주총회에서 수정 승인 될 수 있습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정 :

재무제표 작성에는 미래에 대한 가정 및 추정이 요구되며 경영진은 연결회사의 회계정책을 적용하기 위해 판단이 요구됩니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에 비추어 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어집니다. 회계추정의 결과가 실제 결과와 동일한 경우는 드물 것이므로 중요한 조정을 유발할 수 있는 유의적인 위험을 내포하고 있습니다.

다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액의 조정에 영향을 미칠 수 있는 경영진 판단과 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다. 일부 항목에 대한 유의적인 판단 및 추정에 대한 추가적인 정보는 개별 주석에 포함되어 있습니다.

가. 법인세

연결회사의 과세소득에 대한 법인세는 세법 및 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다. (주석 21 참조).

나. 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 원칙적으로 평가기법을 사용하여 결정됩니다. 연결회사는 보고기간말 현재 중요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다(주석 5 참조).

다. 충당부채

연결회사는 보고기간말 현재 주식 2.(9)에서 설명하는 바와 같이 충당부채를 계상하고 있습니다. 이러한 충당부채는 과거 경험에 기초한 추정에 근거하여 결정됩니다.

라. 순확정급여부채

순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다(주식 19 참조).

마. 기타장기종업원급여부채

기타장기종업원급여부채의 현재가치는 많은 가정을 사용하는 보험수리적 방식에 의해 결정되는 다양한 요소들 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다(주식 20 참조).

바. 영업권의 손상차손

영업권의 손상 여부를 검토하기 위한 현금창출단위의 회수가능액은 사용가치의 계산에 기초하여 결정됩니다. (주식 16 참조)

4. 재무위험관리 :

가. 재무위험관리요소

연결회사는 시장위험, 신용위험과 유동성위험에 노출되어 있습니다(시장위험은 다시환율위험, 이자율위험과 가격위험 등으로 구분). 연결회사는 이러한 위험요소들을 관리하기 위하여 각각의 위험요인에 대해 면밀하게 모니터링하고 대응하는 위험관리 정책 및 프로그램을 운영하고 있습니다.

(1) 시장위험

1) 이자율위험

이자율 위험은 미래시장 이자율 변동에 따라 예금 또는 차입금 등에서 발생하는 이자수익 및 이자비용이 변동될 위험으로서 이는 주로 변동금리부조건의 차입금과 예금에서 발생하고 있습니다. 연결회사의 이자율위험관리 목표는 이자율 변동으로 인한 불확실성의 최소화를 추구함으로써 기업의 가치를 극대화하는데 있습니다.

당기말 현재 다른 모든 변수가 일정하고 변동금리부예금에 대한 이자율이 1.0% 상승또는 하락할 경우, 증가 또는 감소한 변동금리부 예금에 대한 이자수익으로 인하여 당 회계기간에 대한 세전이익은 1,764백만원만큼 증가 또는 감소하였을 것입니다.

2) 가격위험

연결회사는 유동성관리 및 영업상의 필요 등으로 상장 및 비상장주식을 포함하는 지분증권 및 채무증권에 투자하고 있습니다. 연결회사는 이를 위하여 하나 이상의 직접적 또는 간접적 투자수단을 이용하고 있습니다.

연결회사는 당기말 현재 시장성 있는 지분증권을 보유하고 있지 않습니다.

3) 외환위험

외환위험이란 환율의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동할 위험입니다. 환율위험은 금융상품을 측정하는 기능통화 이외의 통화로 표시된 금융상품에서 발생합니다. 따라서 비화폐성 항목이나 기능통화로 표시된 금융상품에서는 환율위험이 발생하지 않습니다.

당기말 현재 연결회사는 환율위험에 노출되어 있는 유의적인 자산·부채가 존재하지않습니다.

(2) 신용위험

신용위험은 기업 및 개인 고객에 대한 신용거래 및 채권 뿐 아니라 현금성자산, 채무상품의 계약 현금흐름, 유리한 파생상품 및 예치금 등에서도 발생합니다.

1) 위험관리

은행 및 금융기관의 경우 A 신용등급 이상과만 거래합니다.

기업 고객의 경우 외부 신용등급을 확인할 수 있는 경우 동 정보를 사용하고 그 외의 경우에는 내부적으로 고객의 재무상태와 과거 경험 등을 근거로 신용등급을 평가합니다. 고객별 한도는 내부 및 외부 신용등급에 따른 한도를 적용합니다. 개인 고객에 대한 매출은 현금 또는 허용된 신용카드 거래만을 허용하여 신용위험을 최소화합니다.

2) 금융자산의 손상

연결회사는 기대신용손실 모형이 적용되는 다음의 금융자산을 보유하고 있습니다.

- 재화 및 용역의 제공에 따른 매출채권
- 상각후원가로 측정하는 기타 금융자산

현금성자산도 손상 규정의 적용대상에 포함되나 식별된 기대신용손실은 유의적이지 않습니다.

(가) 매출채권

연결회사는 매출채권에 대해 전체 기간 기대신용손실을 손실충당금으로 인식하는 간편법을 적용합니다. 당기 중 신용 한도를 초과한 건은 없었으며 모두 신용위험이 낮은 것으로 판단됩니다. 경영진은 상기 거래처로부터 의무불이행으로 인한 손실을 예상하고 있지 않습니다. 당기말과 전기말 현재 매출채권에 대한 손실충당금은 없습니다(주석 10 참조).

(나) 상각후원가 측정 기타 금융자산

상각후원가로 측정하는 기타 금융자산은 모두 신용위험이 낮은 것으로 판단되며, 따라서 손실충당금은 12개월 기대신용손실로 인식하였습니다. 경영진은 채무불이행 위험이 낮고 단기간 내에 계약상 현금흐름을 지급할 수 있는 발행자의 충분한 능력이있는 경우 신용위험이 낮은 것으로 간주합니다. 당기말과 전기말 현재 상각후원가로 측정되는 기타 금융자산에 대한 손실충당금은 없습니다(주석 11 참조).

(3) 유동성 위험

현금흐름의 예측은 연결회사의 재무부서가 수행합니다. 연결회사의 재무부서는 영업자금 수요를 충족시킬수 있도록 유동성에 대한 예측을 항상 모니터링하여 약정을 위반하는 일이 없도록 하고 있습니다. 유동성에 대한 예측 시에는 연결회사의 자금조달계획, 약정 준수, 연결회사 내부의 목표재무비율 및 통화에 대한 제한과 같은 외부 법규나 법률 요구사항이 있는 경우 그러한 요구사항을 고려하고 있습니다.

보고기간말 현재 연결회사의 유동성위험 분석내용은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 천원)

구분	1년 이하	1년에서 2년이하	2년초과
미지급금	137,010,254	-	-
단기차입금	190,000	-	-
예수금	129,889,068	-	-
기타유동금융부채	746,684	-	-
합계	267,836,006	-	-

2) 전기말

(단위: 천원)

구분	1년 이하	1년에서 2년이하	2년초과
미지급금	38,689,933	-	-
예수금	37,558,606	-	-
합계	76,248,539	-	-

위의 분석에 포함된 비과생금융부채는 보고기간 말로부터 계약 만기일 혹은 조기상환 가능 시점까지의 잔여기간에 따라 만기별로 구분되었습니다. 계약 만기일까지의 잔여기간에 따른 만기별 구분에 포함된 현금흐름은 현재가치 할인을 하지 않은 금액입니다.

나. 자본위험관리

연결회사의 자본관리의 주요 목적은 안정적 재무구조의 유지입니다. 연결회사는 자본관리 지표로 부채비율을 이용하고 있으며, 부채비율은 부채총계를 자본총계로 나누어 산출하고 있습니다.

한편, 보고기간말 현재 연결회사의 부채비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
부 채	276,464,253	79,770,855
자 본	110,867,135	204,451,572
부채비율	249%	39%

다. 금융자산과 금융부채의 상계

보고기간말 현재 실행가능한 일괄상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받는 인식된 금융자산은 없습니다.

5. 공정가치 :

가. 금융상품의 종류별 장부금액 및 공정가치

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및현금성자산	261,371,682	261,371,682	175,655,130	175,655,130
당기손익공정가치금융자산	20,030,762	20,030,762	-	-
단기금융상품	41,350,000	41,350,000	81,532,082	81,532,082
매출채권	217,566	217,566	434,026	434,026
기타유동금융자산	45,432,249	45,432,249	23,947,403	23,947,403
기타비유동금융자산	2,696,161	2,696,161	147,350	147,350
총 계	371,098,420	371,098,420	281,715,991	281,715,991
금융부채				
미지급금	137,010,254	137,010,254	38,689,933	38,689,933
단기차입금	190,000	190,000	-	-
예수금	129,889,068	129,889,068	37,558,606	37,558,606
기타유동금융부채	746,684	746,684	-	-
총 계	267,836,006	267,836,006	76,248,539	76,248,539

나. 공정가치 서열체계

공정가치로 측정되는 금융상품은 공정가치 서열체계에 따라 구분되며 정의된 수준들은 다음과 같습니다.

- 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대해 접근할 수 있는 활성시장의 (조정하지 않은) 공시 가격 (수준 1)
- 수준 1의 공시가격 외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로나 간접적으로 관측할 수 있는 투입변수 (수준 2)
- 자산이나 부채에 대한 관측할 수 없는 투입변수 (수준 3)

공정가치로 측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계 구분은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

당기말	수준 1	수준 2	수준 3	합계
반복적인 공정가치 측정치				
당기손익공정가치 금융자산	-	-	20,030,762	20,030,762

다. 가치평가기법 및 투입변수

연결회사는 공정가치 서열체계에서 수준 2와 수준 3으로 분류되는 반복적인 공정가치측정치, 비반복적인 공정가치측정치에 대해 다음의 가치평가기법과 투입변수를 사용하고 있습니다.

(단위: 천원)

당기말	공정가치	수준	가치평가기법	투입변수
당기손익공정가치 금융자산				
파생상품연계증권	20,030,762	3	시장접근법	기초자산의 가격

6. 영업부문 정보 :

가. 연결회사는 단일의 영업부문으로 운영하고 있습니다.

나. 당기 연결회사 매출액의 10% 이상을 차지하는 외부고객과 관련된 정보는 다음과같습니다.

(단위: 천원)

구분	매출액	
	당기	전기
고객 1	26,415,878	8,170,535
고객 2	9,443,941	442,763

7. 범주별 금융상품 :

가. 보고기간말 현재 연결회사의 금융자산·부채의 분류 내역은 다음과 같습니다.

(1) 금융자산

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
당기손익공정가치 금융자산		
파생상품연계증권	20,030,762	-
상각후원가 금융자산		
현금및현금성자산	261,371,682	175,655,130
단기금융상품	41,350,000	81,532,082
매출채권	217,566	434,026
기타유동금융자산	45,432,249	23,947,403
기타비유동금융자산	2,696,161	147,350
합계	371,098,420	281,715,991

(2) 금융부채

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
상각후원가 금융부채		
미지급금	137,010,254	38,689,933
단기차입금	190,000	-
예수금(*)	129,889,068	37,558,606
기타유동금융부채	746,684	-
합계	267,836,006	76,248,539

(*)거래상대방이 지급 요청시 지급해야하는 요구불예금등으로 구성되어 있습니다.

나. 당기 및 전기 중 발생한 금융상품의 각 범주별 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	이자수익	
	당기	전기
당기손익공정가치 금융자산		
평가손익	30,762	-
상각후원가 금융자산		
이자수익	3,148,475	1,374,946

8. 금융자산의 신용건전성 :

외부 신용등급을 얻을 수 있는 경우 외부신용등급 또는 거래상대방의 부도율에 대한 역사적 정보를 참조하여 연체 및 손상되지 않은 금융기관예치금의 신용 건전성을 측정하였습니다.

현금및현금성자산은 우량신용등급을 보유하고 있는 금융기관에 전액 예치하고 있습니다.

9. 당기손익공정가치 금융자산

주석 2에서 설명한 바와 같이 당기초 부터 기준서 제1109호 '금융상품'을 적용하였습니다.

(1) 당기손익공정가치 금융자산

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
유동항목		
파생상품연계증권	20,030,762	-

(2) 당기손익으로 인식된 금액

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
당기손익공정가치 평가손익	30,762	-

10. 매출채권 :

가. 매출채권 내역

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
매출채권	217,566	434,026
손실충당금	-	-
매출채권(순액)	217,566	434,026

나. 손상

매출채권의 손상 및 연결회사의 신용위험 관련 사항은 주석 4를 참고하시기 바랍니다.

11. 기타금융자산 :

보고기간말 현재 기타금융자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
<기타유동금융자산>		
미수금	44,529,076	23,588,764
미수수익	443,096	358,639
단기대여금	450,000	-
임차보증금	10,077	-
소계	45,432,249	23,947,403
<기타비유동금융자산>		
보증금	2,296,161	147,350
장기대여금	400,000	-
소계	2,696,161	147,350
합계	48,128,410	24,094,753

보고기간말 현재 기타금융자산의 신용위험의 최대노출금액은 장부금액 전액입니다.

12. 기타금융부채 :

보고기간말 현재 기타금융부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
<기타유동금융부채>		
미지급비용	746,684	-
합계	746,684	-

13. 기타자산 및 기타부채:

가. 보고기간말 현재 연결회사의 기타자산 및 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
<기타유동자산>		
선급금	301,405	230,016
선급비용	367,730	195,423
선급법인세	424,021	144,560
합계	1,093,156	569,999
<기타유동부채>		
예수금	1,465,207	180,733
선수금	542,222	139,865
선수수익	14,470	-
단기종업원급여부채	1,643,044	1,256,799
합계	3,664,943	1,577,397
<기타비유동부채>		
충당부채	344,419	-
미지급비용	2,136,900	529,770
합계	2,481,319	529,770

14. 충당부채:

당기 중 충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	기초	전입액	할인액 상각	당기말
<비유동>				
복구충당부채	-	331,573	12,846	344,419
합계	-	331,573	12,846	344,419

15. 유형자산 :

가. 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)

과목	기계장치	비품	합계
<장부금액의 변동>			
당기초 순장부금액	902,201	404,827	1,307,028
취득(주1)	788,306	3,039,333	3,827,639
연결범위변동	-	22,218	22,218
폐기	-	(2,264)	(2,264)
감가상각비	(291,870)	(521,113)	(812,983)
당기말 순장부금액	1,398,637	2,943,001	4,341,638
<취득원가 및 장부금액>			
당기말			
취득원가	1,818,249	3,536,726	5,354,975
감가상각누계액	(419,612)	(593,725)	(1,013,337)
순장부금액	1,398,637	2,943,001	4,341,638

(주1) 자산을 복구하는데 소요될 것으로 최초에 추정되는 원가와 관련된 증가액 332백만원이 포함되어 있습니다(주석 14참조).

2) 전기

(단위: 천원)

과목	기계장치	비품	합계
<장부금액의 변동>			
전기초 순장부금액 (주1)	704,756	74,665	779,421
취득	325,187	399,561	724,748
감가상각비	(127,742)	(69,399)	(197,141)
전기말 순장부금액	902,201	404,827	1,307,028
<취득원가 및 장부금액>			
전기말			
취득원가	1,029,943	474,226	1,504,169
감가상각누계액	(127,742)	(69,399)	(197,141)
순장부금액	902,201	404,827	1,307,028

(주1) 설립시 (주) 카카오로부터 핀테크 사업 현물출자로 인하여 수령한 자산입니다.

16. 무형자산 :

가. 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)

과목	산업재산권	기타의 무형자산	영업권	회원권	합계
<장부금액의 변동>					
당기초 순장부금액	21,195	608,215	-	-	629,410
취득	3,346	232,329	-	1,244,175	1,479,850
연결범위변동	-	-	1,517,279	-	1,517,279
무형자산상각비	(2,421)	(174,956)	-	-	(177,377)
당기말 순장부금액	22,120	665,588	1,517,279	1,244,175	3,449,162
<취득원가 및 장부금액>					
당기말					
취득원가	26,260	891,637	1,517,279	1,244,175	3,679,351
상각누계액	(4,140)	(226,049)	-	-	(230,189)
순장부금액	22,120	665,588	1,517,279	1,244,175	3,449,162

2) 전기

(단위: 천원)

과목	산업재산권	기타의 무형자산	합계
<장부금액의 변동>			
전기초 순장부금액 (주1)	22,913	282,702	305,615
취득	-	376,607	376,607
무형자산상각비	(1,718)	(51,094)	(52,812)
전기말 순장부금액	21,195	608,215	629,410
<취득원가 및 장부금액>			
전기말			
취득원가	22,913	659,309	682,222
상각누계액	(1,718)	(51,094)	(52,812)
순장부금액	21,195	608,215	629,410

(주1) 설립시 (주) 카카오로부터 핀테크 사업 현물출자로 인하여 수령한 자산입니다.

17. 관계기업투자

(1) 관계기업 투자 현황

(단위: 천원)

기업명	설립국가	당기말				전기말
		지분율(%)	취득원가	순자산가액	장부금액	장부금액
<관계기업>						
(주)피플펀드컴퍼니(주1)	대한민국	10.3	3,835,699	(577,170)	3,835,699	-
(주)13마일	대한민국	26.4	3,434,905	168,444	3,434,905	-
(주)링키지랩(주1)	대한민국	9.0	78,407	59,647	78,407	-
총계			7,349,011	(349,079)	7,349,011	-

(주1) 지분율이 20%미만이나 임원 겸직을 통해 피투자회사에 대한 유의적인 영향력을 보유하는 것으로 판단됩니다.

(2) 관계기업 투자의 변동내역

(단위: 천원)

기업명	기초장부금액	취득(주1)	처분	기말장부금액
<관계기업>				
(주)피플펀드컴퍼니	-	3,835,699	-	3,835,699
(주)13마일	-	3,434,905	-	3,434,905
(주)링키지랩	-	78,407	-	78,407
총계	-	7,349,011	-	7,349,011

(주1) 연결회사는 당기중 취득한 관계기업 투자주식에 대하여 당기말에 취득한 것으로 간주하여 처리하였습니다.

18. 차입금 :

가. 당기말과 전기말 현재 단기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	차입처	이자율	만기	당기말	전기말	담보제공
단기차입금	주식회사 모빌 대표이사	4.6%	2019-02-25	190,000	-	해당사항없음

나. 당기 및 전기 중 차입금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	-	-
차입	190,000	-
상환	-	-
기말	190,000	-

19. 순확정급여부채 :

보고기간말 현재 연결회사의 순확정급여부채내역은 다음과 같습니다.

가. 순확정급여부채 산정내역

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	3,186,284	1,793,105
사외적립자산의 공정가치	(2,490,667)	(1,331,813)
재무상태표상 부채	695,617	461,292

나. 확정급여채무의 변동내역

(단위: 천원)

구분	당기	전기 (주1)
기초금액	1,793,105	973,986
연결범위변동으로 인한 증가	12,185	-
당기근무원가	1,457,351	712,150
이자비용	60,627	-
재측정요소		
- 인구통계적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	-	-
- 재무적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	74,394	-
- 경험적조정으로 인한 보험수리적손익	(39,916)	-
제도에서의 지급액	(218,583)	(14,414)
관계사로의 전출입	47,121	121,383
보고기간말 금액	3,186,284	1,793,105

(주1) 전기의 기초금액은 (주)카카오로부터 핀테크 사업 현물출자시 연결회사로 소속이 변경된 임직원에게 대한 금액입니다.

다. 사외적립자산의 변동내역

(단위: 천원)

구분	당기	전기 (주1)
기초금액	1,331,813	704,556
이자수익	39,154	9,264
추가납입액	1,296,000	544,000
제도에서의 지급	(206,345)	(14,414)
재측정요소:		
- 사외적립자산 수익(이자수익 포함 금액 제외)	(16,868)	-
관계사로의 전출입	46,913	88,407
보고기간말 금액	2,490,667	1,331,813

(주1) 전기의 기초금액은 (주)카카오로부터 핀테크 사업 현물출자시 연결회사로 소속이 변경된 임직원에게 대한 금액입니다.

라. 손익계산서에 반영된 금액

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기근무원가	1,457,351	712,150
순이자원가	21,473	(9,264)
종업원 급여에 포함된 총 비용	1,478,824	702,886

상기 종업원급여에 포함된 총 비용 1,478,824천원(전기: 702,886천원)은 영업비용에 포함되어 있습니다.

마. 보험수리적 가정

구분	당기말	전기말
할인율	3.2%	3.5%
미래임금상승률	6.0%	6.0%

바. 주요 가정의 변동에 따른 대략적인 연금부채의 민감도 분석

구분	주요 가정의 변동	부채금액의 변동
할인율	-1% (감소) / +1% (증가)	+9% (증가) / -7% (감소)
미래임금상승률	-1% (감소) / +1% (증가)	-7% (감소) / +8% (증가)

할인률인 우량채 수익률의 하락은 제도가 보유하고 있는 채무증권의 가치를 일부 증가시켜 상쇄효과가 있으나, 확정급여부채의 증가를 통해 가장 유의적인 위험에 노출되어 있습니다.

상기의 민감도 분석은 다른 가정은 일정하다는 가정하에 산정되었으나, 실무적으로는 여러 가정이 서로 관련되어 변동됩니다. 주요 보험수리적가정의 변동에 대한 확정급여채무의 민감도는 재무상태표에 인식된 확정급여채무 산정시 사용한 예측단위접근법과 동일한 방법을 사용하여 산정되었습니다.

사. 사외적립자산의 구성내역

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
정기예금	2,490,667	1,331,813
합계	2,490,667	1,331,813

연결회사의 경영진은 보고기간 후 개시하는 회계연도에 사외적립자산에 불입될 예상금액은 1,950,146천원으로 추정하고 있습니다.

20. 기타장기종업원급여부채 :

가. 기타장기종업원급여부채 변동내역

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초금액	953,856	-
당기근무원가	566,119	959,856
이자원가	28,026	-
재측정요소	251,367	-
급여지급액	(13,000)	(6,000)
기말금액	1,786,368	953,856

나. 손익계산서에 반영된 금액

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기근무원가	566,119	959,856
이자원가	28,026	-
재측정요소	251,367	-
종업원급여에 포함된 총비용	845,512	959,856

다. 보험수리적 가정

구분	당기말	전기말
할인율	2.40%	3.20%
미래임금상승률	6.00%	6.00%

21. 법인세비용 및 이연법인세 :

가. 법인세비용 내역

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기법인세		
당기손익에 대한 당기법인세	-	-
총당기법인세	-	-
이연법인세		
일시적차이의 증감	-	-
법인세비용	-	-

나. 연결회사의 법인세비용차감전순이익에 대한 법인세비용과 연결회사에 적용되는 법정세율을 사용하여 계산된 금액과의 차이는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순손익	(93,482,830)	(25,409,815)
법인세율로 계산된 법인세비용	(20,566,223)	(5,590,159)
법인세 효과:		
세무상 차감되지 않는 비용	89,252	16,005
실현가능성 없는 이연법인세의 변동	20,473,811	5,574,154
기타	3,160	-
법인세비용	-	-

다. 동일과세당국과 관련된 금액을 상계하기 이전의 이연법인세자산과 부채의 변동은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)

구분	기초	손익계산서	기타포괄손익	기말
이연법인세자산				
감가상각비	4,883	18,423	-	23,306
퇴직급여충당금	394,483	52,748	7,585	454,816
기타장기종업원부채	209,848	183,153	-	393,001
미지급비용	276,496	84,974	-	361,470
주식보상비용	116,549	353,569	-	470,118
복구충당부채	-	75,772	-	75,772
소계	1,002,259	768,639	7,585	1,778,483
이연법인세 부채				
미수수익	(78,901)	(18,580)	-	(97,481)
사외적립자산	(292,999)	(165,528)	3,711	(454,816)
비품(인테리어)	-	(64,436)	-	(64,436)
소계	(371,900)	(248,544)	3,711	(616,733)
이월결손금 (주1)	4,943,795	19,953,716	-	24,897,511
소계	4,943,795	19,953,716	-	24,897,511
합계	5,574,154	20,473,811	11,296	26,059,261
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세 자산 (주2)	(5,574,154)	(20,473,811)	(11,296)	(26,059,261)
이연법인세자산(부채) 순액	-	-	-	-

2) 전기

(단위: 천원)

구분	기초	손익계산서	기말
이연법인세자산			
감가상각비	-	4,883	4,883
퇴직급여충당금	-	394,483	394,483
기타장기종업원부채	-	209,848	209,848
미지급비용	-	276,496	276,496
주식보상비용	-	116,549	116,549
소계	-	1,002,259	1,002,259
이연법인세 부채			
미수수익	-	(78,901)	(78,901)
사외적립자산	-	(292,999)	(292,999)
소계	-	(371,900)	(371,900)
이월결손금 (주1)	-	4,943,795	4,943,795
소계	-	4,943,795	4,943,795
합계	-	5,574,154	5,574,154
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세 자산 (주2)	-	(5,574,154)	(5,574,154)
이연법인세자산(부채) 순액	-	-	-

(주1) 미사용결손금의 만료 시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
2027년	22,542,238	22,471,795
2028년	89,889,376	-

(주2) 이연법인세자산에 대한 미래 실현가능성은 일시적 차이가 실현되는 기간동안 과세소득을 창출할 수 있는 연결회사의 능력, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망등 다양한 요소들을 고려하여 평가합니다. 연결회사는 매 보고기간 말 이러한 사항들을 검토하고 있으며, 당기말 현재 모든 차감할 일시적 차이 및 세무상결손금에 대하여 실현가능성이 낮다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하지 않았습니다.

22. 주식기준보상 :

가. 연결회사는 주주총회 결의에 의거해서 연결회사의 임직원에게 주식선택권을 부여했으며, 그 주요 내용은 다음과 같습니다.

- 주식선택권의 종류 : 현금결제형 주식기준보상
- 가득조건 및 행사가능시점

차수	내역
1차	부여일 이후 2년 이상 회사의 임직원으로 재직한 경우 부여일 이후 3년 경과후부터 행사가능하며 상장된 날로부터 5년이 되는 날까지 행사
2차	부여일 이후 2년 이상 회사의 임직원으로 재직한 경우 부여일 이후 개별 조건(2년 2개월~3년) 경과 후부터 행사 가능하며 상장된 날로부터 5년 이 되는 날까지 행사
3차	부여일 이후 2년 이상 회사의 임직원으로 재직한 경우 부여일 이후 개별 조건(2년 ~ 3년) 경과 후부터 행사 가능하며 상장된 날로부터 5년이 되는 날까지 행사

나. 보고기간말의 현재 유효한 현금결제형 주식선택권의 부여 수량, 행사가격 및 주식선택권 현황은 다음과 같습니다.

1) 당기

차수	부여일	주당 행사가격 (단위:원)	기초 수량	부여 수량	취소수량 (주1)	미행사 기말 수량	기말 행사가능 수량
1차	2017-06-13	26,340	479,411	-	(38,354)	441,057	-
2차	2018-03-14	26,340	-	144,621	(18,411)	126,210	-
3차	2018-07-31	26,340	-	69,109	-	69,109	-
합계			479,411	213,730	(56,765)	636,376	-

2) 전기

차수	부여일	주당 행사가격 (단위:원)	기초 수량	부여 수량	취소수량 (주1)	미행사 기말 수량	기말 행사가가능 수량
1차	2017-06-13	26,340	-	485,107	(5,696)	479,411	-

(주1) 가득일 이전 퇴사로 인한 취소 수량입니다.

다. 연결회사는 부여된 현금결제형 주식선택권의 보상원가를 이항모형을 이용한 공정가액접근법을 적용하여 산정하였으며, 공정가치 및 평가모형에 적용된 주요 가격 결정 요소는 아래와 같습니다.

1) 당기

구 분	1차	2차	3차
보고기간말 주식선택권 공정가치	7,488원	7,488원	7,488원
보고기간말 가중평균주가	30,202원	30,202원	30,202원
무위험수익률	2.26%	2.26%	2.26%
변동성	26.58%	26.58%	26.58%
기대만기	5년	5년	5년

2) 전기

구 분	1차
보고기간말 주식선택권 공정가치	3,789원
보고기간말 가중평균주가	30,202원
무위험수익률	2.12%
변동성	6.30%
기대만기	5년

라. 당기와 전기 중 비용으로 인식한 주식기준보상은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
현금결제형	1,607,130	529,770

23. 자본금과 주식발행초과금 :

가. 보고기간말 현재 연결회사의 발행할 주식의 총수는 50,000,000주이며, 발행한 주식수는 보통주식 18,987,598주이며, 1주당 액면금액은 500원입니다.

나. 연결회사는 연결회사의 설립, 경영, 해외영업 또는 기술혁신 등에 기여하거나 기여할 수 있는 연결회사의 임직원 및 관계기업의 임직원에게 주주총회의 특별결의에 의하여 발행주식 총수의 100분의 5의 범위 내에서 주식선택권을 부여할 수 있습니다. 2018년 12월 31일 현재 부여된 주식선택권 중 미행사 주식선택권의 수량은 총 636,376주 입니다(주석 22 참조). 다. 자본금 및 주식발행초과금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

다. 자본금 및 주식발행초과금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

일자	증자내역	주식수 (주)	금액		
			자본금	주식발행초과금	합계
2017-04-03	설립	11,563,447	5,781,724	-	5,781,724
2017-06-13	유상증자	7,424,151	3,712,075	220,367,589	224,079,664
2017-12-31	전기말	18,987,598	9,493,799	220,367,589	229,861,388
2018-01-01	당기초	18,987,598	9,493,799	220,367,589	229,861,388
2018-12-31	당기말	18,987,598	9,493,799	220,367,589	229,861,388

24. 기타포괄손익누계액 :

가. 기타포괄손익누계액의 구성내역

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
종업원급여 재측정요소	(51,346)	-

나. 기타포괄손익누계액의 증감

1)당기

(단위: 천원)

구분	기초	증감	기말
종업원급여 재측정요소	-	(51,346)	(51,346)

25. 영업비용 :

(단위: 천원)

구분	당기	전기
급여	17,821,948	7,828,530
퇴직급여	1,478,824	702,886
주식보상비용	1,607,130	529,770
복리후생비	2,696,615	1,037,285
감가상각비	812,983	197,141
무형자산상각비	177,377	52,812
지급임차료	1,663,078	429,260
지급수수료	89,192,988	16,726,129
광고선전비	49,122,635	9,959,204
기타	1,457,333	436,786
합계	166,030,911	37,899,803

26. 기타수익 및 기타비용 :

(단위: 천원)

구분	당기	전기
<기타수익>		
잡이익	480,095	531,614
기타수익 계	480,095	531,614
<기타비용>		
유형자산폐기손실	937	-
잡손실	624,270	10,785
기타비용 계	625,207	10,785

27. 금융수익 및 금융비용 :

(단위: 천원)

구분	당기	전기
<금융수익>		
이자수익	3,148,475	1,374,946
외환차익	1,280	162
당기손익공정가치 평가이익	30,762	-
금융수익 계	3,180,517	1,375,108
<금융비용>		
이자비용	12,846	-
외환차손	105	29
금융비용 계	12,951	29

28. 영업으로부터 창출된 현금 :

가. 영업으로부터 창출된 현금

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순손실	(93,482,830)	(25,409,815)
조정		
감가상각비	812,983	197,141
무형자산상각비	177,377	52,812
퇴직급여	1,478,824	702,886
기타장기종업원급여	845,512	959,856
주식보상비용	1,607,130	529,770
이자비용	12,846	-
유형자산폐기손실	937	-
이자수익	(3,148,475)	(1,374,946)
당기손익공정가치 평가이익	(30,762)	-
잡이익	-	(172,827)
운전자본의변동		
매출채권	218,534	(355,829)
기타유동금융자산	(20,938,985)	(21,507,632)
기타유동자산	(235,899)	(410,912)
기타비유동금융자산	(990,000)	-
미지급금	98,078,991	36,049,661
예수금	92,330,462	22,959,490
기타유동금융부채	738,890	-
기타유동부채	2,067,665	1,533,522
순확정급여부채	(1,308,030)	(511,024)
기타장기종업원급여부채	(13,000)	(6,000)
합계	78,222,170	13,236,153

나. 현금의 유출입이 없는 거래 중 중요한 사항은 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
유형자산 취득과 관련한 미지급금	197,934	87,805
무형자산 취득과 관련한 미지급금	4,500	146,645
복구충당부채 설정 관련 유형자산 증가	331,573	-

29. 우발채무 및 약정사항 :

가. 연결회사는 지배기업인 주식회사 카카오와 카카오페이 이용 및 상표사용계약 등을 체결하고 있습니다.

나. 연결회사는 신한은행 외 18개 금융기관과 펌뱅킹 계약을 체결하고 있습니다.

다. 연결회사는 사무실 임차보증금(1,310백만원) 회수 목적으로 연결회사의 임차사무실이 소재한 건물에 근저당권(채권최고액 1,567백만원)을 설정하고 있습니다.

라. 제공받은 지급보증내역

보고기간말 현재 연결회사가 타인으로부터 제공받은 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보증인	보증내용	보증금액		보증수익자
		당기	전기	
서울보증보험	손해배상 지급보증	350,000	250,000	하나카드(주)
	손해배상금 지급보증	2,250,000	1,050,000	우정사업본부

마. 사용 제한 금융상품

(단위: 천원)

구분	당기	전기	사용제한내역
단기금융상품	1,350,000	1,350,000	신한카드 외 질권설정 (주1)
	-	182,082	사무실 임대차 관련 질권설정
	10,000,000	10,000,000	대구은행 인출제한금액 (주2)
	10,000,000	-	기업은행 질권설정 (주2)
	1,150,000	-	가맹계약 질권설정
합계	22,500,000	11,532,082	

(주1) "카카오페이 자동결제"에 대한 신한카드 외 카드사와의 사업협력계약과 관련하여 카드사의 손해를 담보하기 위한 질권설정입니다.

(주2) 펌뱅킹 계약과 관련하여 인출이 제한되어 있습니다.

바. 운용리스 이용 내역

연결회사는 사무실을 만기 67개월의 취소 불가능한 운용리스로 이용하고 있으며, 이러한 리스계약의 조건은 리스로 인상 조건, 갱신권 등을 포함하고 있습니다. 리스계약이 갱신되는 경우에는 리스의 조건은 재협의를됩니다. 당기중 비용으로 인식된 최소리스료는 1,021백만원(전기: 267백만원)입니다.

취소불능 운용리스에 대해 지급이 약정된 최소리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
1년 이하	1,407,380	1,020,449
1년 초과 ~ 5년 이하	5,602,834	6,765,014
합계	7,010,214	7,785,463

30. 특수관계자 거래 :

가. 특수관계자 현황

(1) 지배기업 및 유의적인 영향력을 행사하는 기업

구분	회사명	지분율	
		당기말	전기말
지배기업	(주)카카오	60.9%	60.9%
유의적인 영향력을 행사하는 기업	ALIPAY SINGAPORE HOLDING PTE. LTD.	39.1%	39.1%

(2) 연결회사와 매출 등 거래 또는 채권·채무 잔액이 있는 관계기업 및 기타 특수관계자

구분	당기말	전기말
관계기업(*)	(주)피플펀드컴퍼니, (주)13마일, (주)링키지랩	-
기타 특수관계자	(주)카카오엠(구, (주)로엔엔터테인먼트), (주)디케이서비스, 번개장터(주), (주)디케이테크인, (주)카카오아이엑스(구, (주)카카오프렌즈), (주)카카오게임즈, 씨엔티테크(주), (주)카카오모빌리티, (주)카카오메이커스, (주)카카오브이엑스, (주)두나무, 만나씨이에이(주), (주)픽셀허브, (주)카카오커머스	(주)로엔엔터테인먼트, (주)디케이서비스, 번개장터(주), (주)디케이테크인, (주)포도트리, (주)카카오프렌즈, (주)카카오게임즈, 씨엔티테크(주), (주)카카오모빌리티, (주)카카오메이커스

(*) 당기중 신규로 출자하여 연결회사의 관계기업에 편입되었습니다.

나. 특수관계자와의 거래 내역 및 당기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무 잔액은 다음과 같습니다.

(1) 거래 내역

1) 당기

(단위: 천원)

구분	매출 등		매입 등		
	매출	기타	지급수수료	광고선전비	기타
<지배기업>					
(주)카카오	26,415,878	-	1,963,644	2,171,407	114,155
<관계기업>					
(주)피플펀드컴퍼니	112,836	-	-	-	-
(주)13마일	-	3,913	2,238	-	-
(주)링키지랩	-	-	45,131	-	66,030
<기타의특수관계자>					
(주)카카오엠 (구, (주)로엔엔터테인먼트)	284,723	-	-	-	-
(주)디케이서비스	-	-	68,521	-	-
번개장터(주)	-	-	-	-	39,160
(주)디케이테크인	-	-	183,950	-	79,500
(주)카카오모빌리티	14,204	-	-	112,055	602,070
(주)카카오브이엑스	7	-	-	-	-
(주)카카오아이엑스 (구, (주)카카오프렌즈)	58,819	-	58,995	257,467	-
씨엔티테크(주)	365,889	-	-	-	-
(주)두나무	29	-	-	-	-
만나씨이에이(주)	2,788	-	-	-	-
(주)픽셀허브	391	-	-	-	-
합계	27,255,564	3,913	2,322,479	2,540,929	900,915

2) 전기

(단위: 천원)

구분	매출 등	매입 등		
	매출	지급수수료	광고선전비	기타
<지배기업>				
(주)카카오	8,170,535	1,496,258	1,337,882	233,133
<기타의특수관계자>				
(주)로엔엔터테인먼트	136,094	-	-	-
(주)디케이서비스	-	23,400	-	-
번개장터 주식회사	-	-	-	15,630
(주)디케이테크인	-	73,587	-	-
(주)포도트리	-	-	2,392	-
(주)카카오프렌즈	2	-	-	6,510
(주)카카오게임즈	-	-	-	4,070
씨엔티테크(주)	151,225	-	-	-
합계	8,457,856	1,593,245	1,340,274	259,343

(2) 채권·채무

1) 당기말

(단위: 천원)

구분	채권		채무	
	매출채권	기타채권	미지급금	기타채무
<지배기업>				
(주)카카오	-	-	52,525,178	133,590
<유의적인 영향력을 행사하는 기업>				
ALIPAY SINGAPORE HOLDING PTE. LTD.	-	55,016	-	-
<관계기업>				
(주)피플펀드컴퍼니	82,393	-	-	-
(주)13마일	-	453,913	1,819	-
(주)링키지랩	-	-	24,901	-
<기타의 특수관계자>				
(주)디케이서비스	-	-	7,849	-
(주)디케이테크인	-	-	15,182	-
(주)카카오게임즈	-	42	-	-
(주)카카오모빌리티	-	31	2,645,616	-
(주)카카오아이엑스 (구, (주)카카오프렌즈)	-	51,062	287,718	-
(주)카카오메이커스	-	16,493	-	-
(주)카카오커머스	-	35,431	-	-
(주)카카오브이엑스	-	-	197	-
(주)픽셀허브	-	2,327	-	-
합계	82,393	614,315	55,508,460	133,590

특수관계자 채권에 대하여 설정된 대손충당금은 없습니다.

2) 전기말

(단위: 천원)

구분	채권		채무
	매출채권	기타채권	미지급금
<지배기업>			
(주)카카오	349,260	11,063,820	23,704,039
<기타의 특수관계자>			
(주)디케이서비스	-	-	2,860
(주)디케이테크인	-	-	12,398
(주)카카오게임즈	-	-	4,070
(주)카카오모빌리티	-	1	-
(주)로엔엔터테인먼트	-	-	323,033
(주)카카오메이커스	-	12,986	-
(주)카카오프렌즈	-	-	4,594
씨엔티테크(주)	-	-	690,848
합계	349,260	11,076,807	24,741,842

다. 특수관계자와의 자금거래내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위 : 천원)

특수관계 구분	회사명	자금대여 거래	
		대여	회수
관계기업	(주)13마일	450,000	-

특수관계자 대여금에 대하여 설정된 대손충당금은 없습니다.

31. 사업결합

(1) 연결회사는 2018년 10월 1일 주식회사 모빌의 지분 70%를 취득하여 지배력을 획득하였습니다.

(2) 인수에서 발생한 영업권은 회사와의 시너지에 기반한 것이며, 동 사업결합 거래와 관련하여 지불한 이전대가와 취득일의 인수한 자산, 부채 가액 및 동 회사에 대한 취득일의 비지배지분과 영업권은 다음과 같습니다. 영업권은 잠정적으로 결정된 가액으로 인식되었으며, 최종 가치평가 결과에 따라 금액이 조정될 것입니다.

(단위 : 천원)

구 분	금 액
이전대가	
현금	1,400,000
이전한 대가의 합계	1,400,000
취득한 자산과 인수한 부채의 계상액	
현금및현금성자산	59,047
매출채권	2,075
기타유동금융자산	10,077
기타유동자산	7,797
유형자산	22,218
미지급금	(38,896)
단기차입금	(190,000)
기타유동금융부채	(7,794)
기타유동부채	(19,881)
순확정급여부채	(12,185)
식별가능 순자산의 공정가치	(167,542)
비지배지분	50,262
영업권	1,517,280
합계	1,400,000

외부감사 실시내용

「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제18조제3항의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 카카오페이			
감사대상 사업연도	2018년 01월 01일	부터	2018년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \\ 인원수 및 시간	품질관리		감사업무 담당 회계사						전산감사·세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
	검토자 (심리실 등)		담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사		당기	전기	당기	전기	당기	전기
	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기						
투입 인원수	1	-	1	-	3	-	2	-	4	-	-	-	11	-
투입시간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	1	-	34	-	390	-	253	-	135	-	-	813	-
	합계	1	-	34	-	390	-	253	-	135	-	-	813	-

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역										
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기			2018.06.22~2018.06.29			5	일			
	주요내용			감사경험, 회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정							
현장감사 주요내용	수행시기				투입인원				주요 감사업무 수행내용		
					상주		비상주				
	2018.09.17~2018.09.19		3	일	3	명	2	명	내부통제 이해 및 평가		
	2018.11.08~2018.11.09		2	일	3	명	2	명	중요 계정잔액에 대해 질문, 분석적절차, 표본점검(문서검증, 재계산 등)		
	2019.01.23~2019.01.25		3	일	4	명	2	명	재무제표 공시내용 감사, 중요 계정잔액에 대해 질문, 분석적절차, 표본점검(문서검증, 재계산 등)		
2019.02.15		1	일	2	명	2	명	연결재무제표 공시내용 감사, 분석적절차 및 표본점검(재계산등)			
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기			-				-	일		
	실사(입회)장소			-							
	실사(입회)대상			-							
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기			-				-	일		
	실사(입회)장소			-							
	실사(입회)대상			-							
외부조회	금융거래조회			○		채권채무조회		-	변호사조회		-
	기타조회			-							
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수			2		회					
	수행시기			2018.12.31, 2019.03.05							
외부전문가 활용	감사 활용 내용			-							
	수행시기			-				-	일		

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2018년 12월 31일	회사측: 감사 및 재무담당이사등 3인 감사인: 업무수행이사 및 담당회계사등 3인	서면	지배기구의 책임, 외부감사인의 책임과 독립성 및 감사계획 등
2	2019년 03월 05일	회사측: 감사 및 재무담당이사등 3인 감사인: 업무수행이사 및 담당회계사등 3인	서면	2018년 감사결과 논의 및 기타협의사항 논의